

REGTECH TA SUPTECH: СТРАТЕГІЧНІ ВЕКТОРИ РОЗВИТКУ ЦИФРОВОГО ФІНАНСОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ

НЕЧИПОРЕНКО Тетяна Дмитрівна

кандидатка економічних наук,

доцентка кафедри фінансів та інноваційного менеджменту

Вінницького національного технічного університету

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-0690-1534>

Анотація. Досліджено технології RegTech та SupTech як стратегічні вектори розвитку цифрового фінансового регулювання. Визначено їх роль у підвищенні ефективності регуляторних і наглядових процесів, автоматизації комплаєнсу, управлінні ризиками та забезпеченні прозорості фінансового ринку. Окреслено основні переваги, виклики та перспективи впровадження RegTech і SupTech в Україні.

Ключові слова: RegTech, SupTech, FinTech-екосистема, фінансове регулювання, макроекономічна стабільність, цифровий нагляд, комплаєнс.

Постановка проблеми. Стрімкий розвиток цифрової економіки та еволюція глобальної FinTech-екосистеми зумовили експоненційне зростання обсягів транзакційних даних і ускладнення архітектури фінансових послуг. У цих умовах класичні моделі фінансового регулювання, побудовані на реактивному комплаєнсі та ретроспективному моніторингу, виявилися інституційно неспроможними ефективно реагувати на нові системні ризики, кіберзагрози та високу швидкість цифрових операцій. Спостерігається критичний розрив між рівнем цифрової трансформації фінансових установ і технологічними можливостями регуляторних органів. Застарілі підходи генерують надмірні транзакційні витрати для бізнесу та знижують здатність держави абсорбувати макроекономічні шоки. Подолання цього дисбалансу вимагає переходу від фрагментарної цифровізації до дата-орієнтованих, алгоритмічних моделей управління. Відтак, імплементація регуляторних (RegTech) та наглядових (SupTech) технологій постає не як локальне IT-завдання, а як стратегічний вектор розвитку цифрового фінансового регулювання, що є базовою умовою забезпечення інституційної стійкості національної економіки.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Дослідження цифрової трансформації фінансового регулювання та нагляду належать до пріоритетних напрямів сучасної фінансової науки та практики. Базові орієнтири впливу регуляторних і наглядових інновацій на стабільність ринків закладено у фундаментальних звітах Financial Stability Board [1] та Bank of England [2]. Практичні аспекти застосування інструментарію SupTech для протидії фінансовим злочинам (AML/CFT) висвітлено European Banking Authority [3], а механізми масштабування цифрового нагляду обґрунтовано в аналітичних звітах Access to Finance Initiative [4].

Теоретико-методологічний базис функціонування моделей RegTech і SupTech формується у дискурсі провідних зарубіжних дослідників. Бібліометричний аналіз еволюції цього наукового напрямку здійснює F. Fachsandy [5]. Концепт цифрового

регуляторного управління (digital regulatory governance) розкривають N. Bagherifam та співавтори [6]. На ідентифікації структурних бар'єрів та драйверів інтеграції наглядових технологій зосереджується N. Kshetri [7]. Емпіричне оцінювання впливу автоматизованого комплаєнсу на прибутковість і архітектуру фінансового ринку наводять B. Charoenwong, Z. Kowaleski, A. Kwan та A. Sutherland [8]. Взаємозв'язок між масивами даних і регулюванням у публічному і приватному секторах обґрунтовують L. Grassi та D. Lanfranchi [9]. Своєю чергою, питання узгодженості принципів цифрового нагляду порушує J. McCarthy [10], а моделі забезпечення приватності при впровадженні алгоритмів RegTech пропонує J. Sarabdeen [11].

У національному інституційному просторі вектори імплементації цих інструментів визначаються стратегічними ініціативами Національного банку України, зокрема Проектом концепції [12] та Зеленою книгою з розвитку регуляторних технологій [13]. Паралельно українська наукова спільнота адаптує світовий досвід до національних реалій. Цифровізацію нагляду за діяльністю фінансових установ досліджує В. Міщенко [14]. Переваги та напрями використання RegTech і SupTech, а також їх концептуальні положення обґрунтовують Н. Холявко, М. Колоток, Н. Островська та М. Дубина [15; 16]. Роль алгоритмів штучного інтелекту у банківському моніторингу та діяльності центральних банків аналізують Н. Бондаренко, О. Яковенко, О.Щербатюк [17] та О. Кудла, І. Лоневська, М. Балицька, Н. Версаль [18]. Практичні можливості RegTech для суб'єктів первинного фінансового моніторингу розкриває Ю. Гудзь [19], тоді як А. Тараненко розглядає ці механізми крізь призму інформаційної безпеки та імплементації європейських норм DORA [20].

Виділення нерозв'язаних раніше частин загальної проблеми. Незважаючи на ґрунтовність наявних напрацювань, більшість досліджень фокусується або на інженерно-технічних характеристиках окремих ІТ-рішень, або на деяких аспектах автоматизації комплаєнсу. Потребує подальшого поглиблення теоретичне обґрунтування RegTech та SupTech як цілісних стратегічних векторів цифрового фінансового регулювання. Недостатньо дослідженими залишаються питання їх комплексної інтеграції у систему фінансового регулювання та оцінювання впливу на ефективність управління системними ризиками, прозорість фінансового ринку й інституційну стійкість в умовах цифрової трансформації.

Метою статті є теоретичне обґрунтування технологій RegTech та SupTech як стратегічних векторів розвитку цифрового фінансового регулювання, а також визначення їх ролі у підвищенні ефективності регуляторних і наглядових процесів, управлінні системними ризиками та забезпеченні інституційної стійкості фінансового ринку.

Наукова новизна дослідження полягає у концептуальному обґрунтуванні RegTech та SupTech як стратегічних векторів розвитку цифрового фінансового регулювання, що забезпечують інтеграцію автоматизації комплаєнсу та наглядових функцій.

Виклад основних результатів дослідження. Стратегічним вектором розвитку цифрового фінансового регулювання стає впровадження RegTech та SupTech, що забезпечують алгоритмізацію процесів фінансового нагляду. Інтеграція цих технологій трансформує традиційну парадигму взаємодії органів фінансового регулювання та учасників фінансового ринку, мінімізуючи інформаційну асиметрію та формуючи інституційно стійке середовище для управління ризиками. Ефективність такої трансформації визначається не просто автоматизацією окремих операцій, а побудовою цілісної архітектури регуляторної екосистеми, де дані виступають

первинним ресурсом для прийняття пруденційних рішень у процесі впровадження регуляторної політики [1; 6].

Реалізація визначених стратегічних векторів забезпечується через формування системи взаємопов'язаних рішень, що охоплюють рівень фінансового моніторингу, пруденційного нагляду та регуляторного прогнозування:

– механізми автоматизації регуляторної відповідності (RegTech) спрямовані на перетворення нормативних вимог у формат «комплаєнс-як-код» (compliance-as-code), що усуває дискреційні ризики та забезпечує послідовне дотримання нормативних вимог на стратегічному рівні [5; 11];

– системи предиктивної аналітики (SupTech) забезпечують виявлення ризикових тенденцій і потенційних порушень у функціонуванні фінансового сектору, сприяючи переходу від реактивного контролю до превентивного ризик-орієнтованого нагляду [7; 13];

– інфраструктурні рішення для управління та аудиту даних забезпечують цілісність інформаційних потоків, підвищують об'єктивність оцінювання ризиків і створюють умови для здійснення безперервного дистанційного фінансового нагляду [10; 16]. Крім того, інтеграція технологій RegTech та SupTech сприяє підвищенню прозорості фінансового ринку завдяки стандартизації інформаційних потоків, своєчасному виявленню регуляторних порушень та забезпеченню відкритості процедур фінансового нагляду.

Для системного узагальнення стратегічного впливу RegTech та SupTech на архітектуру фінансового регулювання систематизовано основні вектори трансформації регуляторного середовища (табл. 1).

Таблиця 1

**Стратегічні вектори трансформації регуляторного середовища
через RegTech та SupTech**

Стратегічний вектор	Технологічний базис	Вплив на систему фінансового регулювання
Алгоритмізація комплаєнсу	API, машиночитані регламенти	Автоматизація виконання регуляторних вимог та інтеграція потоків даних
Предиктивний пруденційний нагляд	Машинне навчання (ML), технології Big Data	Виявлення системних ризиків та підтримка превентивного нагляду
Цифрова трансформація наглядових функцій	Хмарні технології, DLT (блокчейн)	Забезпечення безперервного дистанційного фінансового нагляду
Адаптивність регуляторного середовища	Регуляторні «пісочниці», штучний інтелект	Прискорення впровадження інновацій за збереження належного регуляторного контролю

Джерело: розроблено автором на основі [4; 7; 13]

Наведена класифікація засвідчує, що RegTech і SupTech не є відокремленими технологічними рішеннями, а формують цілісну архітектуру цифрового нагляду. Її розбудова забезпечує перехід до моделі Supervisory-by-Design (інтеграція контрольних механізмів у проєктування фінансових послуг), у межах якої алгоритмічний моніторинг стає невід'ємною складовою управлінських процесів. Систематизація цих підходів дає підстави виокремити ключові переваги їх застосування: автоматизацію комплаєнсу, підвищення результативності пруденційного нагляду, мінімізацію транзакційних витрат, посилення прозорості ринку та своєчасне виявлення системних ризиків.

Водночас імплементація окреслених векторів ускладнюється низкою інституційних бар'єрів. Аналіз сучасних викликів свідчить, що вони мають не лише

технічний, а й організаційно-правовий характер:

1. Нормативно-правова невідповідність – відсутність адаптованої правової бази щодо використання алгоритмічних рішень і технологій штучного інтелекту під час реалізації регуляторних функцій.

2. Технологічна фрагментація – розрив між високим рівнем цифровізації фінансових установ і застарілою ІТ-інфраструктурою регуляторних органів (Legacy Systems).

3. Когнітивний дефіцит – нестача фахівців у сфері фінансового нагляду, які поєднують знання регуляторних процесів із компетентностями у сфері аналізу великих даних та ризик-орієнтованого нагляду, заснованого на даних (Data-Driven Supervision).

Таким чином, стратегічний розвиток цифрового фінансового регулювання потребує не лише інвестицій у сучасні інформаційні технології, а й комплексної модернізації регуляторної архітектури, спрямованої на інтеграцію автоматизації комплаєнсу, аналітичних інструментів SupTech та ризик-орієнтованих наглядових механізмів у єдину систему фінансового регулювання.

Реалізація визначених стратегічних векторів потребує узагальнення досвіду країн, у яких технології RegTech і SupTech набули практичного застосування у сфері фінансового регулювання та нагляду. З метою визначення ефективних механізмів їх інтеграції доцільно проаналізувати підходи, реалізовані у провідних центрах фінансового регулювання: Великій Британії (FCA), яка однією з перших запровадила інституційний механізм регуляторних «пісочниць»; Сінгапурі (Monetary Authority of Singapore, MAS), що активно використовує технології штучного інтелекту у ризик-орієнтованому надгляді; Європейському Союзу, де сформовано єдині вимоги до цифрової операційної стійкості фінансового сектору (DORA) та Україні, де Національний банк України здійснює адаптацію міжнародних підходів до особливостей національного фінансового ринку.

Світовий досвід засвідчує, що результативність цифрової трансформації фінансового регулювання визначається не лише рівнем технологічного забезпечення, а й здатністю регуляторних органів модернізувати наглядові процеси відповідно до сучасних викликів цифрового середовища. Узагальнення практичних підходів щодо впровадження RegTech і SupTech наведено у табл. 2.

Таблиця 2

Імплементация стратегічних векторів цифрового фінансового регулювання у міжнародній практиці та Україні

Стратегічний вектор	Міжнародні та національні приклади	Механізм реалізації
Алгоритмізація комплаєнсу	Велика Британія (FCA): Digital Regulatory Reporting (DRR)	автоматизація виконання регуляторних вимог шляхом використання цифрових нормативних вимог та API для автоматизованого формування звітності
Предиктивний пруденційний надгляд	Сінгапур (Monetary Authority of Singapore, MAS)	використання технологій штучного інтелекту, машинного навчання та аналізу великих даних для оперативного виявлення системних ризиків і потенційних порушень
Цифрова трансформація наглядових функцій	Європейський Союз: Регламент DORA	формування єдиних вимог до цифрової операційної стійкості та управління ризиками інформаційно-комунікаційних технологій фінансових установ
Адаптивність регуляторного середовища	Україна (Національний банк України): Innovation Hub	використання регуляторної «пісочниці» для тестування інноваційних фінансових продуктів і технологій у контрольованому регуляторному середовищі

Джерело: розроблено автором на основі [1; 2; 13; 20]

Аналіз даних, наведених у табл. 2, свідчить, що імплементація інструментарію RegTech та SupTech формує основу для переходу до ризик-орієнтованої моделі управління фінансовим сектором. Запроваджені Національним банком України підходи підтверджують доцільність розвитку цифрового фінансового регулювання, проте обґрунтування результативності таких інституційних перетворень потребує кількісного аналізу динаміки цифровізації наглядних процесів.

З метою підтвердження ефективності реалізації стратегічних векторів цифрового фінансового регулювання в Україні досліджено динаміку ключових індикаторів технологічної трансформації наглядних процесів. На рис. 1 проілюстровано динаміку показників, що характеризують інтенсивність інтеграції технологій RegTech і SupTech у національну фінансову архітектуру протягом 2023–2025 років.

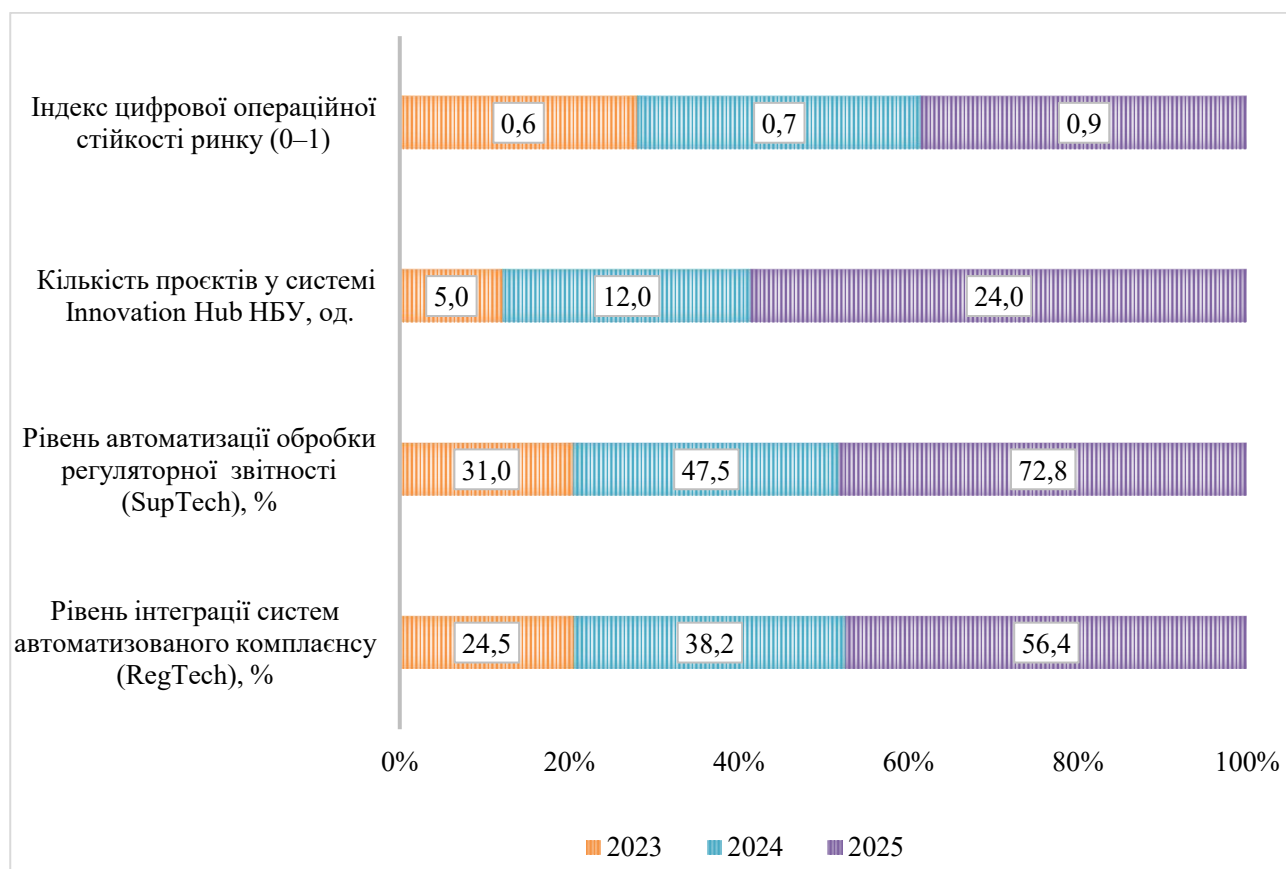


Рис. 1. Динаміка індикаторів розвитку цифрового фінансового регулювання в Україні (2023–2025 рр.)

Джерело: розроблено автором на основі [13; 16; 19]

Кількісні індикатори, відображені на рис. 1, свідчать про стале зростання рівня цифровізації наглядних процесів. Зокрема, рівень автоматизації процесів збору та обробки звітності (SupTech) зріс із 31,0 % у 2023 році до прогнозованих 72,8 % у 2025 році. Це підтверджує перехід Національного банку України від традиційних методів контролю до моделі управління, заснованої на даних (data-driven). Одночасно частка установ, що інтегрували рішення RegTech у власні системи комплаєнсу, збільшилася більш ніж удвічі.

Виявлені закономірності свідчать про наявність прямого позитивного взаємозв'язку між рівнем упровадження інструментів автоматизації комплаєнсу та зростанням індексу операційної стійкості фінансового ринку. Це свідчить, що алгоритмізація наглядних процесів є чинником підвищення ефективності

фінансового регулювання, оскільки сприяє мінімізації системних ризиків, зміцненню стійкості фінансової інфраструктури та підвищенню її спроможності протидіяти макроекономічним і кібернетичним загрозам.

На основі здійсненого аналізу можна стверджувати, що подальший розвиток цифрового фінансового регулювання в Україні вимагає формування комплексної стратегії, яка базуватиметься на трьох ключових напрямках (векторах поглиблення інтеграції):

1. Стандартизація протоколів обміну даними (API-імператив): перехід до формату «відкритих фінансів» (Open Finance) вимагає затвердження єдиних стандартів цифрової звітності. Це дозволить наглядовим органам отримувати дані безпосередньо з інформаційних систем банків у режимі реального часу, усуваючи необхідність формування періодичної документації.

2. Алгоритмізація ризик-менеджменту: розширення застосування предиктивних моделей на базі технологій штучного інтелекту для аналізу неструктурованих даних (соціальних мереж, відкритих інформаційних джерел, транзакційної поведінки) з метою своєчасного виявлення ознак фінансової нестабільності окремих установ до моменту настання їх неплатоспроможності.

3. Гармонізація норм цифрової безпеки: імплементація вимог європейського регламенту DORA у національне законодавство для забезпечення стійкості інформаційно-комунікаційних систем фінансового сектору до кібератак та технологічних збоїв.

Реалізація визначених напрямів дозволить завершити перехід від фрагментарної цифровізації до побудови цілісної, адаптивної та інтелектуальної архітектури фінансового нагляду.

Інституційна трансформація наглядових процесів є одним із ключових чинників підвищення прозорості фінансового ринку. Інтеграція технологій RegTech та SupTech забезпечує перехід від періодичного звітування до безперервного алгоритмічного моніторингу діяльності фінансових установ у режимі реального часу. Стандартизація цифрової звітності, автоматизація обробки даних, розширення аналітичних можливостей регуляторних органів і застосування інструментів інтелектуального аналізу даних сприяють своєчасному виявленню потенційних порушень, мінімізують інформаційну асиметрію та обмежують можливості маніпулювання звітними даними. У сукупності зазначені механізми підвищують об'єктивність регуляторних рішень, ефективність пруденційного нагляду та зміцнюють довіру до фінансової системи. Основні механізми забезпечення прозорості фінансового ринку на основі технологій RegTech і SupTech систематизовано у табл. 3.

Аналіз механізмів, систематизованих у табл. 3, засвідчує, що технології RegTech та SupTech формують багаторівневу систему забезпечення прозорості фінансового ринку. Зокрема, впровадження стандартизованої цифрової звітності на основі уніфікованих таксономій зменшує інформаційну асиметрію між учасниками фінансового ринку та органами фінансового регулювання. Водночас застосування технологій розподілених реєстрів (DLT) і хмарних платформ забезпечує перехід від періодичного контролю до безперервного моніторингу фінансових операцій у режимі реального часу. Важливе значення має інтеграція алгоритмів штучного інтелекту та технологій аналізу великих даних у системи Fraud Detection (виявлення шахрайства). Використання такого інструментарію дає змогу виявляти фінансові аномалії на ранніх стадіях їх виникнення, що сприяє скороченню масштабів тіньової економіки та запобіганню незаконним фінансовим операціям.

**Механізми забезпечення прозорості фінансового ринку
на основі технологій RegTech та SupTech**

Напрямок забезпечення прозорості	Технологічний інструментарій та приклади рішень	Вплив на архітектуру фінансового ринку
Стандартизація цифрової звітності	Уніфіковані протоколи API, цифрові таксономії фінансової звітності (наприклад, міжнародний стандарт XBRL, імплементований у системі Європейського банківського управління – EBA)	Усунення інформаційної асиметрії, мінімізація ризиків фальсифікації даних учасниками ринку
Безперервний транзакційний моніторинг	Розподілені реєстри (DLT), хмарні платформи обміну даними (наприклад, проєкт TechSprint від Управління з фінансового регулювання та нагляду Великої Британії – FCA)	Забезпечення відкритості фінансових операцій та можливості їх оперативного аудиту без зупинки бізнес-процесів
Аналітика ризиків і виявлення шахрайських операцій	Штучний інтелект (AI), аналітика великих даних (Big Data), алгоритми глибокого навчання (Deep Learning) (наприклад, аналітична платформа Валютного управління Сінгапуру для протидії відмиванню коштів)	Ідентифікація аномалій на початкових етапах, що підвищує об'єктивність наглядових рішень та зменшує масштаби тіньової економіки
Підзвітність та відкритість регуляторної діяльності	Інтерактивні регуляторні дашборди, інструменти Business Intelligence (BI) (наприклад, портал відкритих даних Національного банку України)	Формування відкритої комунікації між регулятором, інвесторами та суспільством, зміцнення довіри до банківської системи

Джерело: розроблено автором на основі [2; 3; 13; 18]

Комплексне застосування зазначених технологій разом із сучасними інструментами бізнес-аналітики (Business Intelligence) формує відкритий інформаційний простір, підвищує обґрунтованість регуляторних рішень і зміцнює довіру учасників ринку до фінансової системи.

Загалом результати дослідження свідчать, що ефективний розвиток цифрового фінансового регулювання потребує комплексного поєднання технологічної модернізації, удосконалення нормативно-правового забезпечення та розвитку інституційної спроможності органів фінансового регулювання. Пріоритетними напрямками мають стати стандартизація цифрової звітності, розширення використання інструментів штучного інтелекту й аналізу великих даних у наглядових процесах, розвиток регуляторних «пісочниць», гармонізація національного законодавства з європейськими вимогами, зокрема відповідно до вимог Регламенту DORA, а також формування єдиної цифрової інфраструктури обміну фінансовими даними. Реалізація зазначених заходів сприятиме підвищенню ефективності фінансового регулювання, прозорості фінансового ринку та інституційної стійкості фінансової системи.

Висновки. За результатами дослідження технологій RegTech та SupTech як стратегічних векторів розвитку цифрового фінансового регулювання сформульовано такі ключові висновки:

1. Обґрунтовано, що концептуальною основою розбудови сучасної регуляторної екосистеми є інтеграція механізмів автоматизованого комплаєнсу та інтелектуального нагляду. Синергія цих інструментів забезпечує перехід до моделі Supervisory-by-Design, яка мінімізує інформаційну асиметрію та формує стійке середовище для управління системними ризиками.

2. Доведено, що алгоритмізація наглядових процесів та предиктивна аналітика трансформують управління фінансовим сектором з реактивного у превентивний формат. Такий підхід виступає фундаментальним інструментом забезпечення прозорості ринку завдяки безперервному транзакційному моніторингу та об'єктивному виявленню регуляторних порушень.

3. Встановлено, що позитивна динаміка цифровізації наглядових процесів у 2023–2025 рр. свідчить про взаємозв'язок між розширенням використання технологій RegTech і SupTech та підвищенням операційної стійкості фінансового сектору України.

4. Систематизовано інституційні бар'єри імплементації цифрового нагляду (нормативно-правові, технологічні та когнітивні). Визначено, що найсуттєвішими перешкодами є відсутність адаптованої правової бази, технологічна фрагментація інфраструктури регуляторних органів (Legacy Systems) та дефіцит фахівців із Data-Driven Supervision.

5. Обґрунтовано стратегічні вектори поглиблення інтеграції технологій фінансового нагляду: стандартизація протоколів обміну даними (Open Finance), алгоритмізація ризик-менеджменту та гармонізація норм цифрової безпеки відповідно до європейського регламенту DORA.

6. Констатовано, що інструментарій RegTech та SupTech є стратегічним фактором формування цілісної та адаптивної архітектури фінансового контролю, яка сприяє підвищенню стійкості фінансової інфраструктури до макроекономічних і кібернетичних загроз без створення додаткового адміністративного навантаження на учасників фінансового ринку.

7. Подальші дослідження варто спрямувати на розроблення економіко-математичних моделей оцінювання впливу RegTech-рішень на зниження транзакційних витрат фінансових установ, а також на формування прикладних механізмів мінімізації цифрових загроз в умовах розширення євроінтеграційних фінансових процесів.

Список використаної літератури:

1. Financial Stability Board. The use of supervisory and regulatory technology by authorities and regulated institutions: market developments and financial stability implications. 2020. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Zelena_knyga_2025_fin.pdf

2. Bank of England. RegTech and SupTech developments in financial regulation. 2024. URL: https://afi-global.org/wp-content/uploads/2024/10/RegTech_SupTech_special_report_isbn.pdf

3. European Banking Authority. Report on the use of AML/CFT SupTech tools. 2025. URL: <https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-08/2ed3b67d-880b-428d-8282-15689f65b12f/Report%20on%20the%20use%20of%20AMLCFT%20SupTech%20tools.pdf>

4. Access to Finance Initiative. Regulatory and supervisory technologies: *Special report*. 2024. URL: https://afi-global.org/wp-content/uploads/2024/10/RegTech_SupTech_special_report_isbn.pdf

5. Fachsandy F. Regulatory and supervisory technology research: a bibliometric analysis. *Journal of Central Banking Law and Institutions*. 2025. Vol. 4, No. 1. P. 181–202. DOI: <https://doi.org/10.21098/jcli.v4i1.257>

6. Bagherifam N. et al. Digital regulatory governance: the role of RegTech and SupTech in financial regulation. *Journal of Economic Issues*. 2025. DOI: <https://doi.org/10.3390/ijfs13040217>
7. Kshetri N. Regulatory technology and supervisory technology: current status, facilitators, and barriers. *Computer*. 2023. Vol. 56, No. 1. P. 64–75. DOI: <https://doi.org/10.1109/MC.2022.3205780>
8. Charoenwong B., Kowaleski Z. T., Kwan A., Sutherland A. G. RegTech: technology-driven compliance and its effects on profitability, operations, and market structure. *Journal of Financial Economics*. 2024. Vol. 154. P. 103792. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2024.103792>
9. Grassi L., Lanfranchi D. RegTech in public and private sectors: the nexus between data, technology and regulation. *Journal of Industrial and Business Economics*. 2022. Vol. 49, No. 3. P. 441–479. DOI: <https://doi.org/10.1007/s40812-022-00226-0>
10. McCarthy J. The regulation of RegTech and SupTech in finance: ensuring consistency in principle and in practice. *Journal of Financial Regulation and Compliance*. 2022. Vol. 30, No. 2. P. 186–199. DOI: <https://doi.org/10.1108/JFRC-01-2022-0004>
11. Sarabdeen J. Privacy model for the development and implementation of regulatory technology (RegTech). *Journal of Infrastructure, Policy and Development*. 2024. Vol. 8, No. 6. P. 3072. DOI: <https://doi.org/10.24294/jipd.v8i6.3072>
12. Проєкт концепції розвитку інноваційних наглядових (SupTech) та регуляторних (RegTech) технологій: станом на 2021 р. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/%D0%A1oncept_development_Suptech_Regtech.pdf
13. Зелена книга з розвитку регуляторних технологій на фінансовому ринку України: станом на 2025 р. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Zelena_knyga_2025_fin.pdf
14. Міщенко В. І. Цифровізація регулювання та нагляду за діяльністю фінансових установ. *Економічний простір*. 2022. № 180. С. 173–179. DOI: <https://doi.org/10.32782/2224-6282/180-30>
15. Холявко Н., Колоток М., Островська Н. RegTech і SupTech: переваги та напрями використання. *Науковий вісник Полісся*. 2022. № 1(22). С. 114–126. DOI: [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2021-1\(22\)-114-126](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2021-1(22)-114-126)
16. Холявко Н., Дубина М. Концептуальні положення використання RegTech-технологій у регулюванні процесів цифровізації фінансових установ. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2023. № 3(35). С. 152–162. DOI: [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2023-3\(35\)-152-162](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2023-3(35)-152-162)
17. Бондаренко Н. В., Яковенко О. Р., Щербатюк О. П. Використання штучного інтелекту у банківському надгляді та регуляторній діяльності. *Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва*. 2025. № 107(2). С. 98–110. DOI: <https://doi.org/10.32782/2415-8240-2025-107-2-98-110>
18. Кудла О., Лоневська І., Балицька М., Версаль Н. Використання штучного інтелекту в діяльності центральних банків: фокус на SupTech / RegTech та «зелені» фінанси. *Herald of Khmelnytskyi National University. Economic Sciences*. 2025. № 344(4). С. 277–286. DOI: <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2025-344-4-38>
19. Гудзь Ю. Можливості використання регуляторних технологій (RegTech) суб'єктами первинного фінансового моніторингу України. *Збірник наукових праць Черкаського державного технологічного університету*. Серія: Економічні науки. 2025. № 76(3). DOI: [https://doi.org/10.24025/2306-4420.76\(3\).2025.342954](https://doi.org/10.24025/2306-4420.76(3).2025.342954)

20. Taranenko A. Innovative mechanisms of state regulation of information security of financial institutions in Ukraine in the context of DORA implementation and SupTech tools development. *Visegrad Journal on Human Rights*. 2025. № 2. DOI: <https://doi.org/10.61345/1339-7915.2025.2.26>

Дата надходження статті: 20.07.2026

Дата прийняття статті: 10.08.2026

Дата публікації статті: 30.09.2026